

Vermögensberatung

Inhalt

Integrale Vermögensberatung

Vermögen sichern – Vorsorge optimieren – Steuern sparen

Analyse der persönlichen Kundensituation

Die Investmentstrategie

Kapitalanlagen haben letztendlich nur eine Aufgabe:

„Persönliche Ziele schneller und sicherer zu erreichen!“

Vermögensberatung

Um zu finanzieller Unabhängigkeit und Freiheit im Alter zu gelangen, benötigen Sie weder übermässige Sparanstrengungen noch überstrapazierte Nerven.

Vermögensbildung ist nicht spannend. Disziplin und Zeit genügen. Beginnen Sie deshalb spätestens im Alter von 45 Jahren mit der finanziellen Planung Ihres dritten Lebensabschnittes und überwachen Sie diesen Prozess regelmässig, mindestens aber alle fünf Jahre.

Eine Rendite von 3 % p.a. ist nicht aufregend, verdoppelt aber das eingesetzte Kapital innert 24 Jahren. Bei 4 % Rendite verkürzt sich diese Frist auf 18 Jahre, bei 5 % auf 14 Jahre und bei 6 % auf 12 Jahre. Für eine Kapitalverdoppelung innert 24 Jahren müssen keine Risiken eingegangen sondern kann viel Wert auf die Vermögenssicherung gelegt werden.

Wir beraten unabhängig, umfassend und berücksichtigen bei unseren Empfehlungen nicht nur die liquiden Mittel und klassischen Vermögensanlagen (Wertschriften) sondern auch sämtliche Möglichkeiten der steuerbegünstigten Vorsorge. Unsere Leistungen fassen wir unter dem Begriff „**integrale Vermögensberatung**“ zusammen. Unter Diversifikation verstehen wir nicht nur die Aufteilung des Wertschriftenvermögens auf verschiedene Titel sondern die Aufteilung des Gesamtvermögens in

Liquide Mittel
Wertschriften
Vorsorgegelder
Immobilien
Hypotheken



Im Zentrum unserer Empfehlung stehen Sie als Einzelperson, Ehepaar oder Familie, Ihre Lebenssituation sowie Ihre Vorstellungen und Wünsche für die Zeit nach Aufgabe der Erwerbstätigkeit. Uns interessieren nicht nur die finanziellen sondern auch die persönlichen Verhältnisse (Lebenssituation). Nur wenn wir wissen, wie sich Ihre gesamte Einkommens-, Vorsorge- und Vermögenssituation zusammensetzt, können wir unserem Beratungsansatz gerecht werden. Nur wenn wir Ihre Wünsche und Ziele für den „dritten Lebensabschnitt“ kennen, können wir persönliche Empfehlungen für das Erreichen dieser Ziele abgeben und einen Beitrag leisten. Unsere Empfehlungen beruhen auf den Grundsätzen:

Vermögen sichern – Vorsorge optimieren – Steuern sparen

Zu Beginn der Zusammenarbeit erstellen wir eine unverbindliche und kostenlose Vorsorge- und Steueranalyse und gelangen zu den für eine integrale Vermögensberatung notwendigen Werten und Angaben. Aufgrund der Angaben zum Gesamtvermögen (AHV, BVG, gebundene und freie Vorsorge, Liegenschaften und sämtlichen übrigen Vermögenswerte) sowie der persönlichen Vorstellungen für das Rentenalter erhalten Sie unverbindliche und transparente Vorschläge zur Optimierung der Vorsorge-, Steuer- und Vermögenssituation.

Unsere Empfehlungen sind auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten und verständlich kommentiert. Sie können von Ihnen nachvollzogen und grundsätzlich auch durch Sie selbst umgesetzt werden. Auf Wunsch vieler Kunden kümmern wir uns mit diesen um die Umsetzung von gemeinsam definierten Massnahmen und überwachen diese regelmässig. So stellen wir sicher, dass Ihre Vorsorge- und Steuersituation optimiert, und Ihr Vermögen gesichert werden - und bleiben. Die Vorsorge- und Steueranalyse dient nebst der Optimierung der Vorsorge- und Steuersituation als Basis für die Beratung bei der Festlegung der persönlichen Anlagestrategie. Sie zeigt viele neue und interessante Aspekte aus den Bereichen Vorsorgeoptimierung, Steuereinsparung, Vermögenssicherung und beantwortet gleichzeitig viele Fragen zu diesen ineinander greifenden Themen.

„Die Beratung von vermögenden Privatkunden ist eine der schönsten und interessantesten Aufgaben auf dieser Welt!“

Als neutrale Vermögensberater kümmern wir uns um die optimale Struktur der Vermögenswerte. Das erklärte Ziel der Zusammenarbeit lautet;

Zusammen mit dem Kunden eine für beide Seiten profitable Qualitätsbeziehung langfristig zu gestalten.

Unsere Berater zeichnen sich durch Wertschätzung und Einfühlungsvermögen aus. Zudem sind sie im Stande, die individuell richtigen (und wichtigen!) Fragen zu stellen und dem Kunden bei der Beantwortung dieser Fragen unterstützend behilflich zu sein.



Analyse der persönlichen Kundensituation

1. Ist-Zustand der (gesamten!) Vermögensallokation und das Anlageziel des Kunden werden dargestellt.
2. Berater zeigen gegebenenfalls Schwachstellen der gegenwärtigen Allokation im Vergleich zum Anlageziel unter Würdigung steuerlicher Implikationen auf.
3. Vermögensentwicklung vor und nach Steuern wird bei unveränderter Vermögensallokation auf Basis einer Cashflow-Analyse auf mehrere Jahre projiziert.
4. Berater stellen eine alternative Vermögensallokation dar, um das Anlageziel des Kunden optimal zu erreichen.

Diese Analyse wird dem Kunden in einem persönlichen Gespräch präsentiert. In diesem Gespräch wird festgestellt, ob sich die Investitionsstrategie mit den Kundenwünschen deckt oder ob Anpassungen vorgenommen werden müssen.

Im nächsten Schritt wird eine individuelle Lösung für den Kunden erarbeitet. Basierend auf der detaillierten Analyse der jeweiligen Bedürfnisse werden massgeschneiderte Konzepte entwickelt. Der Kunde trifft gemeinsam mit seinem Berater die Entscheidung über die für ihn bestmögliche Umsetzung der vereinbarten Strategie. Der Beratungsprozess ist darüber hinaus so flexibel, dass bei geänderten Zielen oder Rahmenbedingungen – gleich ob im wirtschaftlichen oder privaten Umfeld – die Strategie entsprechend angepasst und das Vermögensmanagement auf die neue Situation ausgerichtet werden kann.

Die Investmentstrategie

Auf welche Kriterien kommt es bei Anlageentscheidungen an?

Solidität

Eine solide Bewertung wird höher eingestuft als überzogene Wachstumsphantasien.

Kontinuität

Diszipliniertes Vorgehen ist Voraussetzung für langfristigen Anlageerfolg.

Individualität

Individuelle Anlageziele sowie bestehende Strukturen eines Gesamtvermögens sind massgeblich für die Strukturierung des liquiden Wertpapiervermögens.

Unabhängigkeit

Es wird in die besten Finanzlösungen investiert – unabhängig davon, ob sie vom „eigenen Haus“ erstellt wurden.

alternative Ertragsorientierung

Alternative Ertragskonzepte sind ein integraler Bestandteil der Vermögensverwaltung.

aktives Management

Engagements werden je nach Markteinschätzung verändert.

Steuerverträglichkeit

Steuerlichen Gegebenheiten ist die notwendige Beachtung zu widmen.

Kapitalanlagen haben letztendlich nur eine Aufgabe: „Persönliche Ziele schneller und sicherer zu erreichen!“

Wird diese Realität ernst genommen, dient jede Aktie und jede Kapitalanlage ausschliesslich dazu, dass die individuelle Lebenssituation optimal und passgenau mit Kapitalströmen versorgt wird. Dabei soll das Vermögen effizient aufgebaut und trotz unterschiedlichem Mittelbedarf rentabel und nachhaltig angelegt sein.

Als Gesellschaftssitz haben wir uns für **Appenzell** entschieden. Appenzell steht für Bodenständigkeit, Unabhängigkeit, Werterhaltung und Sicherheit. Werte, denen wir uns verschrieben haben, von denen wir uns bei unseren Empfehlungen und unserem Handeln leiten lassen.